

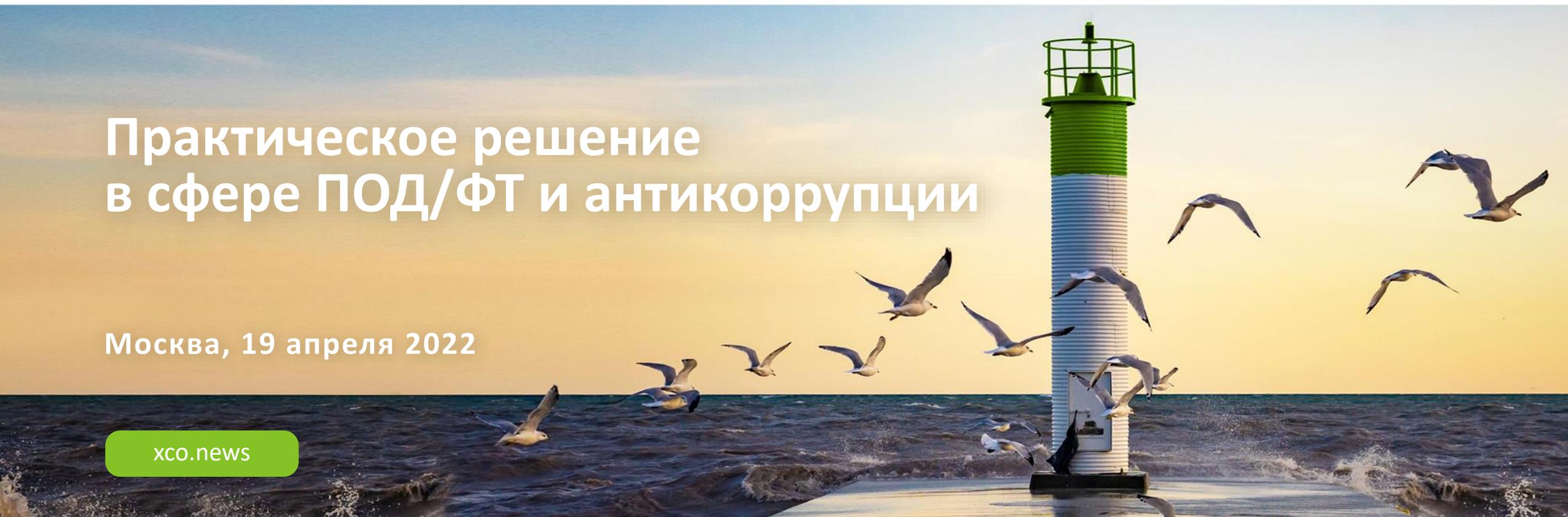
интерфакс ИНФОРМАЦИОННАЯ ГРУППА

x.compliance

Практическое решение в сфере ПОД/ФТ и антикоррупции

Москва, 19 апреля 2022

xco.news





ПОД/ФТ

Федеральный закон
от 07.08.2001 № 115-ФЗ



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Федеральный закон
от 25.12.2008 № 273-ФЗ

Кредитные организации

- ✓ **Идентификация:**
Положение Банка России
от 15.10.2015 № 499-П
- ✓ **Правила внутреннего контроля:**
Положение Банка России
от 02.03.2012 № 375-П

Некредитные организации

- ✓ **Идентификация:**
Положение Банка России
от 12.12.2014 № 444-П
- ✓ **Правила внутреннего контроля:**
Положение Банка России
от 15.12.2014 № 445-П

Прочие организации

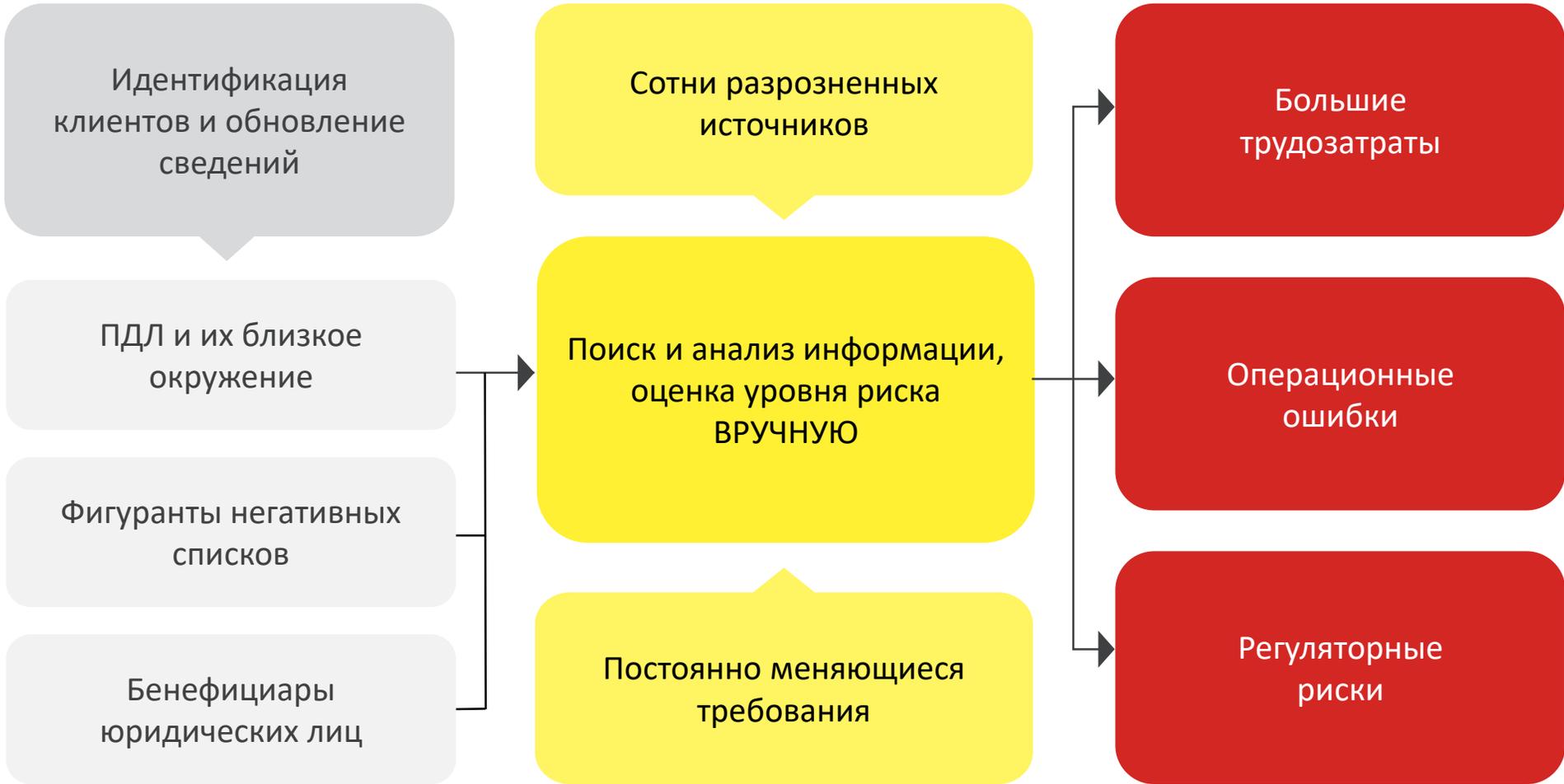
- ✓ **Идентификация:**
Приказ Росфинмониторинга
от 22.11.2018 № 366
- ✓ **Правила внутреннего контроля:**
Постановление Правительства РФ
от 30.06.2012 № 667

КоАП: Статья 15.27. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

№	Нарушение	Ответственность должностных лиц	Ответственность юридических лиц
1	Нарушение порядка и сроков (за исключением п. 2-4) или неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или подозрительных операциях в уполномоченный орган	Предупреждение или штраф от 10 тыс. до 30 тыс. руб.	Штраф от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
2	Действия/бездействие (предусмотренные ч. 1), повлекшие непредставление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или подозрительных операциях в уполномоченный орган или представление недостоверных сведений	Штраф от 30 тыс. до 50 тыс. руб.	Штраф от 200 тыс. руб. до 400 тыс. руб. или приостановление деятельности до 60 суток
2.1	Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом	Штраф от 30 тыс. до 40 тыс. руб.	Штраф от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. или приостановление деятельности до 60 суток
2.2	Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в 115-ФЗ, от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций	Штраф от 30 тыс. до 40 тыс. руб.	Штраф от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. или приостановление деятельности до 60 суток
2.3	Непредставление в уполномоченный орган по его запросу информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов	Штраф от 30 тыс. до 50 тыс. руб.	Штраф от 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб.
3	Воспрепятствование проверок надзорных органов или невыполнение предписаний об устранении нарушений по результатам проверок	Штраф от 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб. или 1-2 года дисквалификации	Штраф от 700 тыс. руб. до 1 млн. руб. или приостановление деятельности до 90 суток
4	Неисполнение законодательства по ПОД/ФТ, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда ОД/ФТ (если действия/бездействие не содержат уголовного деяния)	Штраф от 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб. или 1-3 года дисквалификации	Штраф от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. или приостановление деятельности до 90 суток

Количество отозванных ЦБ РФ лицензий у кредитных организаций







X-COMPLIANCE ДЕТАЛЬНО УЧИТЫВАЕТ российскую специфику ПОД/ФТ

НОРМЫ
ДЕЙСТВУЮЩЕГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

РЕКОМЕНДАЦИИ
БАНКА РОССИИ

РЕКОМЕНДАЦИИ
РОСФИНМОНИТОРИНГА

Отслеживаем изменения
по всем значимым
источникам информации

Консультируемся
с регуляторами и экспертами
по изменениям НПА

- ✓ Принадлежность к категории ПДЛ – РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ
- ✓ Принадлежность к близкому окружению ПДЛ
- ✓ Данные деклараций о доходах госслужащих РФ
- ✓ Совпадения с данными фигурантов негативных и санкционных списков
- ✓ Возможные связи с юридическими и физическими лицами

Петров Иван Иванович Отчеты

Категории X-Compliance: 

Другие имена: Петров Иван Иванович; Petrov Ivan Ivanovich; Petrov Iwan Iwanovich; Петров Иван

Пол: Мужской

Даты рождения:

Гражданство: Россия



Основные сведения
Санкции
Вхождение в списки
Место работы
Связанные лица

Сведения о доходах
Дополнительная информация
Страновой риск

Место работы

Дата начала	Дата окончания	Название должности	Место работы	Нормативный акт	Категория
31.01.2018		Член комитета Государственной Думы по конституционному законодательству	Комитет Государственной Думы по конституционному законодательству	№24-ГД, 31.01.2018	
19.12.2017		Депутат Государственной Думы РФ	Государственная Дума РФ	№01/001-2, 19.12.2017	
07.06.2014	18.12.2017	Заместитель Министра юстиции РФ	Министерство юстиции РФ	№74, 07.06.2014	

Место работы

Государственная Дума РФ

Министерство юстиции РФ

Адрес места работы

103265, Москва, ул. Охотный ряд, дом 1

Москва, ул. Житная, д. 14 стр. 1

Данные по состоянию на **29.01.2021**

- ✓ Основная информация о деятельности юридического лица
- ✓ Оценка уровня риска на основе более чем 90 факторов
- ✓ Структура собственности и возможные бенефициары
- ✓ Совпадения с данными фигурантов негативных и санкционных списков
- ✓ Возможные связи с юридическими и физическими лицами
- ✓ Анализ упоминаний юридического лица в более чем 40 000 СМИ

АВРОРА, НП
Отчеты

ИНН: _____

ОГРН: _____

Полное наименование: НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "АВРОРА"

Краткое наименование: НП "АВРОРА"

Краткое наименование (en): NP "AVRORA"

Юридический адрес: _____

Дата первичной регистрации: 09.03.1992

Дата регистрации: 10.02.2003

Шаблон: Оценка ПОД/ФТ риска (375П/445П)

0 – 40	Уровень риска 1
41 – 70	Уровень риска 2
71 - 100	Уровень риска 3

Признаки повышенного уровня риска

- Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца !
 - Совпадение руководства ЮЛ с перечнем ФЛ, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, к распространению оружия массового уничтожения !
 - Массовый адрес !
 - Бухгалтерская отчетность с нулевыми показателями (за последний год) !
- Риск, связанный с хозяйственной деятельностью клиента !
 - Юридическое лицо является НКО !
 - Виды деятельности клиента связаны с операциями повышенной степени (уровня) риска !
- Страновой риск !
 - Страновой риск. Специальные экономические меры и принудительные меры на основании закона N281-ФЗ !
 - Страновой риск. Перечень государств/территорий – офшорных зон !

Показать все признаки

- ✓ Основная информация о деятельности ИП
- ✓ Оценка уровня риска на основе более чем 40 факторов
- ✓ Совпадения с данными фигурантов негативных и санкционных списков
- ✓ Возможные связи с юридическими и физическими лицами

Иванов Александр Николаевич Отчеты

ИНН: _____
ОГРНИП: _____
ОКПО: _____
Дата регистрации: 13.10.2014
Пол: Мужской
Гражданство: Германия

Шаблон: Оценка ПОД/ФТ риска (375П/445П)

	0 – 40	Уровень риска 1
	41 – 70	Уровень риска 2
	71 - 100	Уровень риска 3

Признаки повышенного уровня риска

- [Риск по типу клиента и \(или\) бенефициарного владельца](#) !
 - Совпадение ФЛ с перечнем лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, к распространению оружия массового уничтожения !
- [Риск, связанный с хозяйственной деятельностью клиента](#) !
 - Виды деятельности клиента связаны с операциями повышенной степени (уровня) риска !
- [Страновой риск](#) !
 - Страновой риск. Специальные экономические меры и принудительные меры на основании закона N281-ФЗ !

[Показать все признаки](#)



ГИБКИЙ ПОИСК И ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Поисковик X-COMPLIANCE
дает возможность оперативно
найти и идентифицировать
интересующее лицо
**даже по неполным
данным**



НАСТРАИВАЕМЫЙ ИНДЕКС РИСКА

Профили комплаенс-рисков
настраиваются с учетом ваших
требований для разных
сценариев проверки
и обеспечивают выполнение
единого стандарта оценки



ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ФИКСИРОВАНИЕ ПРОВЕРОК

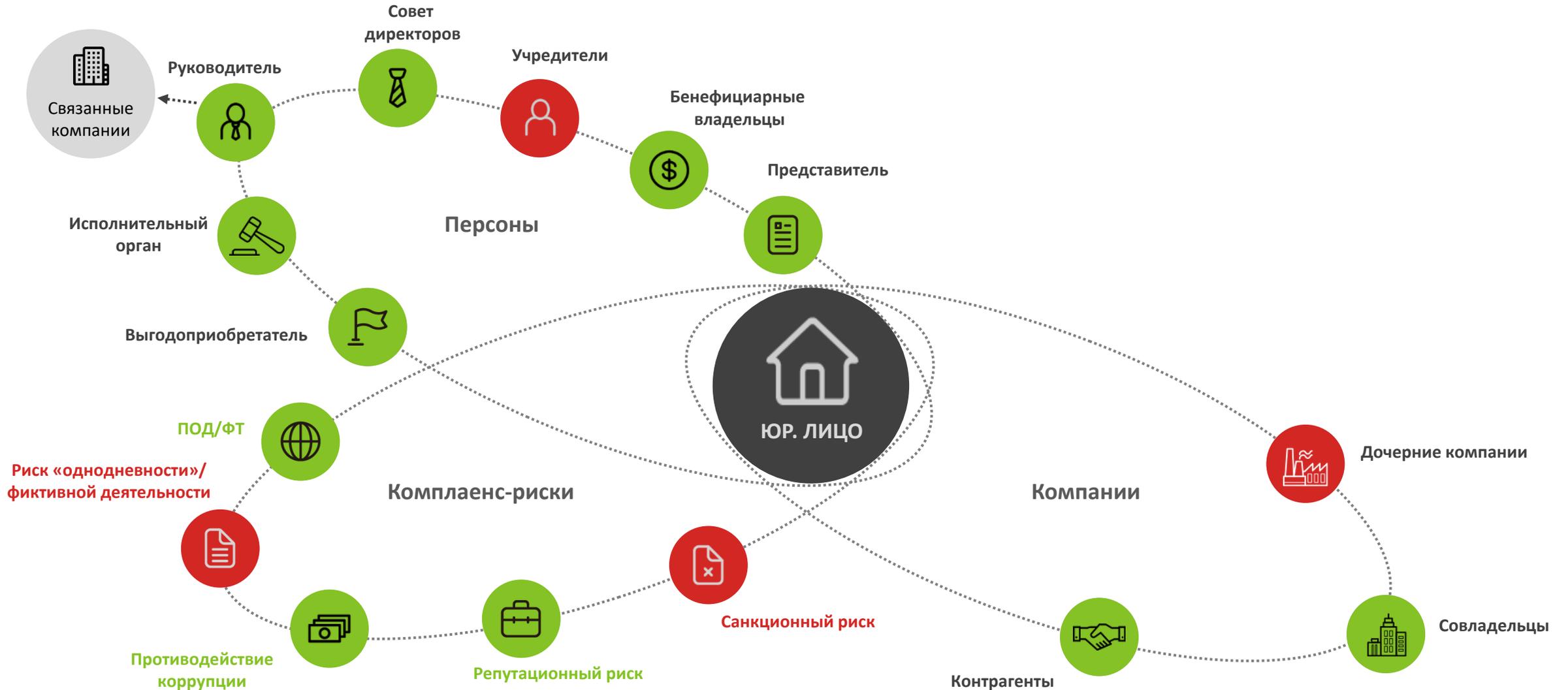
По каждому запросу
в X-COMPLIANCE можно
выгрузить отчет
**с подтверждением даты
и факта проверки –**
как единичной, так и массовой



Уровень риска:



- < 40 низкий риск
- 41 - 70 средний риск
- > 71 **высокий риск**



 ПОД/ФТ

- ✓ Перечни Росфинмониторинга
- ✓ Массовый адрес
- ✓ Бухгалтерская отчетность с нулевыми показателями
- ✓ Наличие сообщений о банкротствах
- ✓ Страновой риск (ООН, СЭМ, офшорные зоны, ФАТФ, страны с незаконным производством и оборотом наркотиков и др.)
- ✓ Виды деятельности с повышенным уровнем риска (НКО, микрофинансовые организации, ломбарды, производство оружия и др.)
- ✓ Наличие лицензий на определенные виды деятельности в рамках законодательства РФ
- ✓ Проверка доменов / сайтов, доступ к которым ограничен

 ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

- ✓ Публичные должностные лица (ПДЛ) и их близкое окружение
- ✓ Анализ источника происхождения денежных средств ПДЛ на основании данных деклараций о доходах госслужащих РФ
- ✓ Выявление потенциального конфликта интересов
- ✓ Совпадение с реестром лиц, уволенных в связи с утратой доверия
- ✓ Вхождение в реестр лиц, привлеченных к административной ответственности за незаконное вознаграждение
- ✓ Индекс восприятия коррупции



СТРАНОВОЙ РИСК

Возможность проверить «страновой» фактор риска клиентов по специальным перечням



ПРОВЕРКА TIN

Возможность проверить на **непротиворечивость** в рамках требований FATCA/CRS данные, предоставленные клиентом-нерезидентом



ПРОВЕРКА ПАСПОРТОВ

Возможность проверить паспорта граждан РФ по **реестру недействительных**



ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИЕ СПИСКИ

Возможность загружать и проверять через веб-доступ X-COMPLIANCE **собственные списки**



ВЕБ-ДОСТУП

Используйте интерфейс X-COMPLIANCE со всеми встроенными инструментами, включая возможность работы с собственными списками, для онлайн-проверок



ИНТЕГРАЦИЯ ДАННЫХ

Автоматизируйте процедуры ПОД/ФТ сразу в интерфейсе вашей рабочей системы, получая данные X-COMPLIANCE через API



САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС

Возможности для проверки юридических
и физических лиц на совпадение
с данными российских и глобальных
санкционных списков и действие
«Правила 50%»

«Интерфакс» – профессионал в области информации, создатель самых известных в России сервисов по управлению рисками.

Мы видим свое будущее в решениях, которые превращают большие данные в знания и дают ответы на все вопросы, ежедневно возникающие у бизнеса.

Постоянные инновации, уникальный опыт, приверженность принципам независимости, объективности и точности помогают Интерфаксу идти в ногу с потребностями клиентов и на протяжении 30 лет оставаться лидером на российском информационном рынке.

xco.news

+7 495 787 4343
sales@interfax.ru

